

2024 年中级银行从业资格之中级个人理财高分通关 题型题库附解析答案

单选题（共 40 题）

1、商业银行个人理财业务的特点不包括（ ）。

- A. 风险低
- B. 管理简单
- C. 业务广
- D. 经营收益稳定

【答案】 B

2、下列关于凭证式国债的说法，错误的是（ ）。

- A. 在持有期内，持券人可到购买网点提前兑取
- B. 可记名、挂失
- C. 可上市流通
- D. 提前兑取时，除偿还本金外，经办机构可以收取手续费

【答案】 C

3、（ ）是投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的行为。

- A. 商业保险
- B. 人身保险
- C. 财产保险
- D. 责任保险

【答案】 A

4、我国对保险人的告知形式采用()方式。

- A. 无限告知
- B. 询问回答
- C. 明确列明与明确说明相结合
- D. 明确列明

【答案】 C

5、商业银行分支机构要开展相关个人理财业务之前，应持其总行的授权文件，按照有关规定，向()。

- A. 所在地银监会派出机构报告
- B. 所在地银监会派出机构备案
- C. 所在地中国人民银行分行报告
- D. 所在地中国人民银行分行备案

【答案】 A

6、目前，随着人才竞争的加剧，下列措施不是企业吸引人才的重要条件的是()。

- A. 补充养老保险
- B. 补充医疗保险
- C. 企业年金
- D. 基本养老保险

【答案】 D

7、下列关于共同保险的说法不正确的是()。

- A. 共同保险又称共保
- B. 投保人的保险金额不能超过保险标的价值
- C. 保险人将其所承保的业务的一部分或全部，分给另一个或者几个保险人承担
- D. 共同保险的风险转移形式是横向的

【答案】 C

8、()是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。

- A. 保险人
- B. 投保人
- C. 被保险人
- D. 受益人

【答案】 C

9、下列理财计划中，属于保证本金且收益动态(区间)理财计划的是()。

- A. 固定收益理财计划
- B. 保本浮动收益理财计划
- C. 最低收益理财计划
- D. 非保本浮动收益理财计划

【答案】 B

10、()的公式为：净利润÷资产平均总额。

- A. 销售净利润率
- B. 净资产利润率

C. 实收资本利润率

D. 基本获利率

【答案】 B

11、市民李某喜迁新居，想安装一台淋浴热水器。他跑遍市场，咨询数家后，决定选择某厂生产的上过责任保险的品牌。最近耳濡目染不少家用淋浴器发生意外事故，厂家推说是顾客安装不当，安装公司又说是产品质量不过关，谁也不愿负责，倒霉的只能是消费者。李某想：我买你上了保险的品牌，找专业公司来安装，严格按说明书操作，万一有意外，

A. 安装公司

B. 李某

C. 生产厂家

D. 保险公司

【答案】 C

12、在得知客户以及拥有商业保单的情况下，理财师最恰当的做法是（ ）

A. 认真评估已有保单，如发现保障不足的，建议客户在原有保单的基础上进行加保

B. 建议把原来不合适的旧保险退保，再开始投保新的产品

C. 夸奖客户很有保险意识

D. 忽略客户在转换新旧保单中可能存在的损失或负担的成本

【答案】 A

13、下列债券中，对市场利率最敏感的是（ ）。

A. 5年期，息票率 8%

B. 10年期，息票率 10%

C. 5 年期，息票率 10%

D. 10 年期，息票率 8%

【答案】 D

14、按照国际通行的标准，60 岁以上的老年人口或 65 岁以上的老年人口在总人口中的比例超过_____或_____，即可看作是达到了人口老龄化。（ ）

A. 10%； 7%

B. 15%； 8%

C. 5%； 5%

D. 15%； 10%

【答案】 A

15、人身意外伤害保险合同的被保险人外出爬山不幸摔伤，因伤势较重无法行走，卧在湿地上等待救助，结果由于感冒引发肺炎并最终因肺炎致死。在此事件中，被保险人死亡的近因是（ ）。

A. 爬山发生意外

B. 着凉

C. 感冒

D. 肺炎

【答案】 A

16、下列关于信托的说法，不正确的是（ ）。

A. 信托财产按约定条件由受托人进行管理或处置

B. 委托人是信托财产的合法所有者

C. 信托财产的受益人只能是委托人本人

D. 信托目的有可能达到或实现

【答案】 C

17、投资者预期某股票价格将上升，于是预先买入该股票，如果股票价格上升，便可以将先前买入的卖出获利。这种交易方式成为()。

A. 现货交易

B. 期权交易

C. 空头交易

D. 多头交易

【答案】 D

18、李某是名富商，有3个弟弟，其父亲健在。李某年轻时经历过两段婚姻史，与两任配偶各生了一个女儿，目前与第二任配偶一起生活。另外他还有一个非婚生儿子。某日李某突然被检查出罹患癌症，为了避免家庭财产纠纷，他打算对自己咨询了理财师。

A. 李某购买的人寿保险无效

B. 李某的保险金应该归属于他的大女儿

C. 李某的保险金应该由他的3个子女平分

D. 李某的保险应退保成为法定继承的部分财产

【答案】 B

19、张强夫妇生有一子张瑞，一女张欣。两个孩子先后成家，张欣嫁给李明。由于张瑞在外地工作，张强夫妇一直住在张欣家里，由张欣夫妇照料。2012年张欣因意外事故不幸身亡，李明通知张瑞将父母接回家，但是张瑞一直以各种理由推脱，也不给付生活费。无奈之下，李明只好继续赡养岳父母。2015年，张强夫妇双双离开人世，留下了一笔遗产，关于遗产的分割问题，张瑞和李明产生了纠纷，二人诉至法院。

A. 李明不得作为张强夫妇的第一顺序继承人

- B. 李明与张强夫妇之间属于拟制血亲关系
- C. 李明与张强夫妇之间没有赡养和抚养的权利和义务
- D. 李明与张强夫妇之间可以相互继承

【答案】 C

20、在销售境外机构设计发行的理财产品时，商业银行对理财资金的成本与收益（ ）。

- A. 应独立测算
- B. 无须测算
- C. 只需交给投资者进行测算
- D. 应要求境外机构提供测算

【答案】 A

21、随着高等教育产业化发展，近年来高等教育收费水平越来越高。韩女士见周围的同事都很早就开始给自己的子女准备高等教育金，也开始考虑尽早筹备儿子的高等教育费用。韩女士的儿子今年8岁，刚上小学二年级，学习成绩一直不错，预计18岁开始读大学。由于对高等教育不太了解，同时也不太清楚教育规划的工具及其运用，因此想就有关问题向理财师咨询。

- A. 韩女士家庭是否为单亲家庭
- B. 韩女士是否希望她的儿子出国留学
- C. 韩女士的儿子有哪些爱好特长
- D. 韩女士同事的子女高等教育金筹备计划

【答案】 D

22、在服务行业，尤其理财师整天与客户打交道，难免工作有失误，出现客户投诉现象。在客户投诉及处理上，理财师应该认识和掌握的要点不包括（ ）。

- A. 充分认识到正确处理好客户投诉的重要性
- B. 把危机转化为机会
- C. 正确处理好客户投诉
- D. 优先解决高端客户问题

【答案】 D

23、老王今年 52 岁，某公司中层管理人员，月税后收入 8000 元，离异，与儿子小王共同生活，小王大专毕业，现为某超市财务人员，月税后收入 3000 元，他们目前居住的两居室市价为 90 万元。老王目前有 60 万元的储蓄，他预算 60 岁退休后每月生活费 5000 元，假设老王预期寿命为 85 岁，不考虑他的社保，目前的储蓄包括一些基金证券，退休前整体收益率为 5%，退休后全部转化为存款，年收益率为 3%。

- A. 170545
- B. 167909
- C. 613527
- D. 296956

【答案】 B

24、下列不属于债券市场功能的是（ ）。

- A. 融资功能
- B. 价格发现功能
- C. 社会管理功能
- D. 宏观调控功能

【答案】 C

25、宏观经济政策对投资理财具有实质性的影响，下列说法正确的是（ ）。

- A. 法定存款准备金率上调，利于刺激投资增长
- B. 某地区贫富差距变大，私人银行业务不易开展
- C. 国家减少财政预算，会导致资产价格的提升
- D. 在股市低迷时期，降低印花税可以刺激股市反弹

【答案】 D

26、对中小企业而言，其理财目标与普通企业的区别在于（ ）。

- A. 使资金最大限度地提升
- B. 保证资金安全，规避资金风险
- C. 企业和个人风险的有效隔离
- D. 保证资金流的充足性

【答案】 C

27、汇率的标价分为直接标价法和间接标价法，下面两种牌价分别属于（ ）。伦敦外汇市场的汇率：1 英镑=1.7529 美元 中国银行公布的外汇牌价：100 港币=103.72 人民币

- A. 直接标价法、间接标价法
- B. 间接标价法、直接标价法
- C. 直接标价法、直接标价法
- D. 间接标价法、间接标价法

【答案】 B

28、结构性理财产品的主要类型不包括（ ）。

- A. 外汇挂钩类
- B. 与现金挂钩类

C. 股票挂钩类

D. 指数挂钩类

【答案】 B

29、我国人口平均寿命的延长，意味着在退休养老成本不断增加的同时，养老金需要维持更久的退休老人的生活，这也增加了进行退休规划的（ ）。

A. 迫切性

B. 必要性

C. 严重性

D. 重要性

【答案】 B

30、王先生预测来年的市场收益率为 12%，国库券收益率为 4%。天涯公司股票的贝塔值为 0.50，在外流通的市价总值为 1 亿美元。根据以上材料回答以下题目。

A. 5%

B. 6%

C. 7%

D. 8%

【答案】 C

31、直接融资的特点不包括（ ）。

A. 有较多的选择自由

B. 对投资者来说收益较大

C. 对融资方来说成本较低

D. 直接融资双方在资金数量、期限、利率等方面受到的限制较少

【答案】 D

32、某客户年初存入银行 1 000 元，在年存款利率为 10%的情况下，年终其价值为 1 100 元，则货币的时间价值是()。

A. 1000 元

B. 1100 元

C. 100 元

D. 900 元

【答案】 C

33、 退休规划的原则不包括()。

A. 适当性原则

B. 谨慎性原则

C. 平衡性原则

D. 尽早性原则

【答案】 A

34、 商业银行应根据有关规定建立健全个人理财人员资格考核与认定、继续培训、跟踪评价等管理制度， 保证个人理财业务人员每年的培训时间不少于()。

A. 10 小时

B. 20 小时

C. 30 小时

D. 40 小时

【答案】 B

35、随着高等教育产业化发展，近年来高等教育收费水平越来越高。韩女士见周围的同事都很早就开始给自己的子女准备高等教育金，也开始考虑尽早筹备儿子的高等教育费用。韩女士的儿子今年8岁，刚上小学二年级，学习成绩一直不错，预计18岁开始读大学。由于对高等教育不太了解，同时也不太清楚教育规划的工具及其运用，因此想就有关问题向理财师咨询。

- A. 韩女士家庭是否为单亲家庭
- B. 韩女士是否希望她的儿子出国留学
- C. 韩女士的儿子有哪些爱好特长
- D. 韩女士同事的子女高等教育金筹备计划

【答案】 D

36、有关行业一般纳税人增值税销售额的下列表述中，正确的有()。

- A. 提供贷款服务，以提供贷款服务取得的全部利息及利息性质的收入为销售额
- B. 金融商品转让，按照卖出价扣除买入价及相关税费后的余额为销售额
- C. 提供客运场站服务，以取得的全部价款和价外费用为销售额
- D. 提供旅游服务，以取得的全部价款价外费用为销售额

【答案】 A

37、在我国，不需要有两个以上见证人在场见证的遗嘱形式是()

- A. 自书遗嘱
- B. 录音遗嘱
- C. 口头遗嘱
- D. 代书遗嘱

【答案】 A

38、从 2012 年起，李某开始每年为他的家用汽车投保一年期、保额 10 万元的汽车财产险。在 2014 年 2 月，李某将汽车转手卖给王某，但没有通知保险公司变更投保人。2015 年 1 月，该汽车发生了保险事故，造成重大损失，对此，（ ）。

- A. 王某可以向保险公司索要保险金
- B. 李某可以向保险公司索要保险金
- C. 王某和李某一起向保险公司索要保险金
- D. 保险公司不用向任何一方提供保险赔偿金

【答案】 D

39、王先生夫妇今年都刚过 40 岁，年收入 20 万元左右，打算 60 岁退休，估计夫妇退休后第一年生活费为 10 万元，考虑到通货膨胀的因素，夫妻俩每年的生活费用估计会以每年 3% 的速度增长。预计两人寿命可达 80 岁，并且现在拿出 10 万元作为退休基金的启动资金。夫妻俩均享受国家基本养老保险，退休后夫妻俩每年能拿到大约 4 万元退休金。夫妻俩在退休

- A. 321714
- B. 320714
- C. 322714
- D. 323714

【答案】 B

40、商业银行应当对客户风险承受能力进行评估，确定客户风险承受能力评级，由低到高至少包括（ ）级，并可根据实际情况进一步细分。

- A. 3
- B. 4

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/957144116036010006>